

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة:
٢	بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
٣-٤	بيان الدخل المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧-٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٤٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

د ت س ٣٨ - ٩٦٨

إلى السادة المساهمين المحترمين

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغلقة عامة

دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ للبنك العربي - سورية ش.م.م. عامة وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً من نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

وتيممي والسمان
ليلي السمان



دمشق - سورية

١ تشرين الثاني ٢٠١٧

اسم / شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) / رقم الترخيص / 10 / ش / تيممي و السمان محاسبون قانونيون المدنية المهنية

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س. ٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١	ل.س. ١٢,٠٤٢,٨٠٣,٥٤٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٧,٦٩٣,٦٥١,١٢٧	٦	أرصدة لدى المصارف
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	٧	إيداعات لدى المصارف
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٩,٣٩٣,٥٢٢,٣٦٧	٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية متوفرة للبيع
٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥	٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	١٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥٢٧,٩٣١,٦٤٠	١,٥٧٣,٤٢٤,٦٩٩		موجودات ثابتة مادية
٨٢,٣٣٣,٦١٦	٧٩,٣٥٩,٠٤١		موجودات غير ملموسة
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١,٤٨٤,٨٦٣,٢٠٣	١١	موجودات أخرى
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	١٢	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٧٤,٣٢١,٨٣٨,٤٩٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	٣,٣٣٢,٢٣١,٨١٦	١٣	ودائع المصارف
٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤	٤٨,١٥٧,٥٠٢,١٤٣	١٤	ودائع الزبائن
١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥	١,٣٤٦,٩٢٤,٧١٢	١٥	تأمينات نقدية
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	٥٤٧,٩٢٠,٩٣٠	١٦	مخصصات متنوعة
١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠	١,١٨٨,٠٨١,٢٤٧	١٨	مطلوبات أخرى
<u>٥١,٨٩١,٢٧٧,٧٢٥</u>	<u>٥٤,٥٧٢,٦٦٠,٨٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي قانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨		احتياطي خاص
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩		احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
-	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)		صافي خسارة الفترة
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)		حسابات متراكمة محققة
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠		أرباح مدورة غير محققة
<u>٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣</u>	<u>١٩,٧٤٩,١٧٧,٦٥١</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٧٢,١١٥,٨٤٥,٨٧٨</u>	<u>٧٤,٣٢١,٨٣٨,٤٩٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ش.ص.ع

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١,٦٣٢,٦٤٥,٨٩٤	١,٦٣٩,٤٩٨,٣٣٤	١٩
(٧٣٦,٩٦٩,٧١٧)	(٩٥٧,١٤٢,٢٢٤)	٢٠
٨٩٥,٦٧٦,١٧٧	٦٨٢,٣٥٦,١١٠	
٢٧٥,٦٣٥,٠٠٦	١٧٧,٤٠١,٦٩٣	
(٢٥,٦٣٢,٥٤٢)	(٢٤,٤٠٠,٢٤٨)	
٢٥٠,٠٠٢,٤٦٤	١٥٣,٠٠١,٤٤٥	
١,١٤٥,٦٧٨,٦٤١	٨٣٥,٣٥٧,٥٥٥	
(٤,٥٧٧,٠٥٨)	١١٣,٢٣٣,١٥٩	
٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	-	
٢٣,٢٢٩,١٢٣	٧٨,١٥٦,٢٦٧	
١٠,٩٩٥,٥٣٧,٥٩١	١,٠٢٦,٧٤٦,٩٨١	
(٦٩٧,٢٤١,٣٠٩)	(٧٧١,٤٢٦,٠٠٢)	
(٣٩,٤٣٤,٩٥٧)	(٥١,٧١٦,٢٨١)	
(٢,٣٩٢,٦٤١)	(٢,٩٧٤,٥٧٥)	
(١,٠٩٣,٢١٤,٨٤٣)	٢٠,٧٩١,٧٥٢	
(١٤٣,٤٤٠,٣٦٥)	(٥٦,٢٣٠,٥٩٩)	
(٦٠٦,٨٨٢,٢٨٥)	(٦٤٠,٥٨١,٧٧٨)	
(٢,٥٨٢,٦٠٦,٤٠٠)	(١,٥٠٢,١٣٧,٤٨٣)	
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	
-	-	١٧
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	
-	-	
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	
١٦٦,٥٩	(٩,٤١)	٢١
١٦٦,٥٩	(٩,٤١)	٢١

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٤٤٩,٥٨٧,٢٣١	٥٨٥,٤٤٠,٦٩١	الفوائد الدائنة
(٢٥٥,٠٨٩,١٠٦)	(٣٥١,٠٤٦,٣٢٨)	الفوائد المدينة
١٩٤,٤٩٨,١٢٥	٢٣٤,٣٩٤,٣٦٣	صافي الدخل من الفوائد
١١٠,٨٦١,٤٩٧	٥٠,٦٦٠,٩٠٣	رسوم وعمولات دائنة
(٨,٩٠٨,٧٤٣)	(١٠,٦٣٤,٠٨٢)	رسوم وعمولات مدينة
١٠١,٩٥٢,٧٥٤	٤٠,٠٢٦,٨٢١	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٩٦,٤٥٠,٨٧٩	٢٧٤,٤٢١,١٨٤	صافي الدخل من الفوائد و الرسوم والعمولات
١٠,١٢٢,٥١٢	٦٤,٣١٥,٧٢٩	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٢,٦٣٨,٠٧٨,٥٨٢	-	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
٢,٦٠٦,٦٣٧	٤,٣٦٧,٩٤٣	إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٩٤٧,٢٥٨,٦١٠	٣٤٣,١٠٤,٨٥٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٤٥,٥١٢,٦٢١)	(٢٢٥,٤٣٢,٠٨٩)	نفقات الموظفين
(١٣,٤١٧,٨٠١)	(١٩,٦٢٣,٨٩٩)	استهلاكات الموجودات الثابتة المادية
(٩٢٦,٩٩٤)	(٩٦٤,٤٢٤)	إطفاءات الموجودات غير المادية
(٤١١,٩٦٦,٢٦٠)	٥٠٤,٦٧٥,٤٥١	استرداد / (مصرف) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية
(٦٢,٥٧٩,٨٧٠)	(١٨,٠٤٢,٧٥٥)	أعباء مخصصات متنوعة
(١٩٨,٧٢٢,٣٠٦)	(١٩٥,٩١٥,٥٥٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٣٣,١٢٥,٨٥٢)	٤٤,٦٩٦,٧٢٩	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	٣٨٧,٨٠١,٥٨٥	ربح قبل الضريبة
-	-	صافي إيراد ضريبة الدخل
٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	٣٨٧,٨٠١,٥٨٥	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	٣٨٧,٨٠١,٥٨٥	الدخل الشامل للفترة
٣٩,٨٨	٧,٦٨	حصة السهم من ربح الفترة
٣٩,٨٨	٧,٦٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	صافي (خسارة) / ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٨,٤١٢,٩٣١,١٩١</u>	<u>(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)</u>	الدخل الشامل للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨	٣٨٧,٨٠١,٥٨٥	صافي ربح الفترة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢,٠١٤,١٣٢,٧٥٨</u>	<u>٣٨٧,٨٠١,٥٨٥</u>	الدخل الشامل للفترة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

المجموع	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة محققة	صافي (خسائر) / أرباح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠,٢٢٤,٥٦٨,١٥٣	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	-	-	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
١٩,٧٤٩,١٧٧,٦٥١	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧
								(غير مدقق)
١٢,١٨٠,٦٦٥,٨٨٩	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	-	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	-	-	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
٢٠,٥٩٣,٥٩٧,٠٨٠	١٥,٦٦٥,٨٨٥,٣٢٥	(٨,٩٨٠,٩٤٥,١٠١)	٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
								(غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد الناتج عن النشاطات التشغيلية:
٤١,٨٢٧,٥٩٨	٥٤,٦٩٠,٨٥٦	الاستهلاكات والإطفاءات
١,٠٩٣,٢١٤,٨٤٣	(٢٠,٧٩١,٧٥٢)	مؤونة تدني تسهيلات ائتمانية
١٤٣,٤٤٠,٣٦٥	٥٦,٢٣٠,٥٩٩	مخصصات متنوعة
(١٦,٤٠٧,٤٢١)	(٦٧,٠٥١,٠٠٠)	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(٨,٥٥٢,٢٨٤)	(٤٤,٣٧٣)	صافي إطفاء الخصم والعلاوة للموجودات المالية
٩,٦٦٦,٤٥٤,٢٩٢	(٤٥٢,٣٥٦,١٧٢)	(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي
١,٠٩٧,٦٦١,٧٠٥	(٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(احتياطي نقدي إلزامي)
		(الزيادة) / النقص في الإيداعات لدى مصارف
٢٤١,٨١٧,١٠٣	(٤,٢٧٤,٩٠٥,٣٤٦)	(التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢,٢٨٤,٧٧٨,٦٧٦	٢,٤٦٢,٧٧٦,٥١٠	النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١١٤,١١٤,٠٤٤)	(٧٢٠,٥٨٦,٣٧٧)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودائع المصارف (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٤,٦٧٥,٩٧٤,٠٨٨)	٣,٢٥٥,٦٩٧,٢٣٢	الزيادة / (النقص) في ودائع الزائنين
(٣٤٩,٩٨٥,٥٩١)	(٨٥,٩٧٩,٥٦٠)	النقص في التأمينات النقدية
(٥٤٨,١٠٠)	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	المستخدم خلال الفترة من المخصصات المتنوعة
١٦,٤٠٧,٤٢١	٨٧,٠٥١,٠٠٠	المحصل من بيع موجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(٥,٢٢٥,٠٦٢,٠١٣)	(٨,٠٨٢,١٧٨)	النقص في المطلوبات الأخرى
٤,٩٤١,٤٣٥,٣٦١	٩٧٦,٥٢٠,٨١٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية قبل الضرائب
-	-	١٧
٤,٩٤١,٤٣٥,٣٦١	٩٧٦,٥٢٠,٨١٣	صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية
شركة مساهمة مغلقة عامة سورية
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز / تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
.ل.س.	.ل.س.	
		التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية
(٤٣,٨٢٦,٢٢٥)	(٩٧,٢٠٩,٣٤٠)	اقتناء موجودات ثابتة مادية
(٤,٢٦٦,٥٤٧,٠٠٠)	-	اقتناء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٣١١,٥٦٧,١٥٥	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاخير الاستحقاق
(٥,٠٨٨,٢٨٣)	-	اقتناء أصول غير ملموسة
١٥٠,١٨٥	-	المحصل من بيع موجودات ثابتة مادية
(١,٠٠٣,٧٤٤,١٦٨)	(٩٧,٢٠٩,٣٤٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية
(١,٢٠٦,٨٥١,٣٣٥)	-	أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٢,٨٠٠,١١٠,٠٦١	١٦٤,٤٩٨,٤٠٠	أثر التغير في سعر الصرف
٥,٥٣٠,٩٤٩,٩١٩	١,٠٤٣,٨٠٩,٨٧٣	صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٨,٧٦٧,٤٩٠,٣٨٧	١٣,٤٣١,٢٥٩,٣٣٤	النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
١٤,٢٩٨,٤٤٠,٣٠٦	١٤,٤٧٥,٠٦٩,٢٠٧	٢٢ النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح
١,٥٨٢,٢٠١,١٤١	١,٦٠٢,٣٧٥,٩٩٠	فوائد مقبوضة
٧٦٥,٧٤٥,٧١٩	٩٠٨,٨٧٩,٨٦٦	فوائد مدفوعة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

البنك العربي - سورية

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

(غير مدققة)

١- موضوع ونشاط المصرف

البنك العربي - سورية ش.م.م.ع. هو شركة مساهمة سورية مملوكة بنسبة ٥١,٢٨٦ % من البنك العربي ش.م.ع - الأردن، رخص لإنشائها بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠٠٤ بموجب القرار رقم ٣٤/م.و. الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء في الجمهورية العربية السورية وسجل في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٤٢٧٩ تاريخ ٢٤ آذار ٢٠٠٥ وفي سجل المصارف تحت الرقم ١١ تاريخ ٥ تموز ٢٠٠٥. مدة المصرف ٩٩ عاماً تنتهي في ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٣.

باشر المصرف أعماله المصرفية في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦. في أعوام ٢٠٠٨، ٢٠١٠ و ٢٠١١، تمت زيادة رأس المال ليصبح ٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

تأسس المصرف برأس مال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد. خلال عام ٢٠١٢ قام المصرف بتجزئة للأسهم حيث تم تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك العربي سورية لتصبح مائة ليرة سورية بدلاً من خمسمائة ليرة سورية وبلغ عدد الأسهم ٥٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية والبالغ عددها ١٩ موزعة على المحافظات كالتالي: تسعة فروع في محافظة دمشق وريفها، وعشرة فروع موزعة على باقي المحافظات منها ٨ فروع مغلقة بسبب الأوضاع الأمنية في الجمهورية العربية السورية.

إن أسهم البنك العربي - سورية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، وقد بلغ سعر الإغلاق للسهم في السوق ٣٦٤,٨٢ ليرة سورية بتاريخ ٢٨ أيلول ٢٠١٧ (آخر يوم تداول في سوق دمشق للأوراق المالية).

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١٧.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ- المعايير والتفسيرات المتبعة في الفترة الحالية

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٧.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

أ- إعداد المعلومات المالية المرحلية والسياسات المحاسبية:

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية، هي ماثلة لتلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ب- أسس الإعداد:

تم تحضير المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة. لقد تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى توبيهها في المعلومات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية. تظهر المعلومات المالية بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية وعملة الاقتصاد.

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات:

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التغيرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترة لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

ما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير تدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة والخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق والارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة.

يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن المصرف يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

يتضمن هذا البند مايلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	نقد في الخزينة
١,٨٢٨,٢٥٤,٤٩٨	٣,٣٨٦,٥٤٢,٦٧٦	نقد في الفروع المغلقة*
٢٨٣,٤٩١,١٠٢	٢٨٦,٣٥٠,٥٧٨	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٤,٣٩٥,٦٨٢,٧٢١	٥,٧٢٧,١٠٧,٢٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣٨٢,٨٨٤,٤١٠	٢,٦٤٢,٨٠٣,٠٧٣	احتياطي نقدي الزامي**
<u>٨,٨٩٠,٣١٢,٧٣١</u>	<u>١٢,٠٤٢,٨٠٣,٥٤٧</u>	المجموع

* يمثل البند النقد الموجود في الفروع التي تم إغلاقها بعد حصول الموافقة من قبل مصرف سورية المركزي على إيقاف العمل فيها مؤقتاً، منها أرصدة بالليرات السورية بلغت ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية وبالعملات الأجنبية مقومة بالليرات السورية حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ٢٥١,٨٥٢,٧٦٥ ليرة سورية (مقابل مبلغ ٣٤,٤٩٧,٨١٣ ليرة سورية ومبلغ ٢٤٨,٩٩٣,٢٨٩ ليرة سورية للأرصدة بالعملات الأجنبية مقومة حسب أسعار الصرف بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) في كل من فرعاً حرستا ودرعا.

علماً بأن عقود التأمين تشتمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشتمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة لتغطية كافة الأضرار المتوقعة حتى تاريخ إعداد القوائم المالية كما في الإيضاح رقم ١٦.

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن رئاسة مجلس الوزراء القرار رقم ٥٩٣٨ تاريخ ٢ أيار ٢٠١١ على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥٥% من متوسط الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكاني.

إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى المصارف:

يتضمن هذا البند مايلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٧
(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)	(مدققة) ٢٠١٦	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٦,١٢٥,٦٦٢,٩٨٥	٥,٤٥٥,٦٧١,٨٢٦	٧٩٣,٧٤٥,٩٢٢	٨٣٦,١٣٤,٧٦٦	٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣	٤,٦١٩,٥٣٧,٠٦٠
٥,٤١٥,٢٥٣,٧٥٠	٢,٢٣٧,٩٧٩,٣٠١	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠	٧٣٦,٤٩٣,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠١,٤٨٦,٣٠١
١١,٥٤٠,٩١٦,٧٣٥	٧,٦٩٣,٦٥١,١٢٧	٥,١٥٨,٩٩٩,٦٧٢	١,٥٧٢,٦٢٧,٧٦٦	٦,٣٨١,٩١٧,٠٦٣	٦,١٢١,٠٢٣,٣٦١

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة المقيدة السحب لدى المصارف الخارجية مبلغ ٢٩٨,٧٩٠,٩٢٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت الأرصدة لدى المصارف بدون فائدة مبلغ ٤,٦١٩,٥٣٧,٠٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٥,٣٣١,٩١٧,٠٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* يتضمن رصيد الحسابات الجارية وتحت الطلب مايلي :

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٣٠٦,١٥٠ دولار أمريكي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٢ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ١٥٨,٤١١,١٩٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه.
بتاريخ ٢ تموز ٢٠١٧ تم تمديد الكفالة لغاية ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وذلك بموجب مطالبة أصولية من المستفيد بتاريخ ١٠ أيار ٢٠١٧، وقد تم متابعة البنك المراسل واعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا (آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٠ أيلول ٢٠١٧). "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية و مع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات".

- صافي رصيد كفالة خارجية بالعملة الأجنبية بقيمة ٨٨,٩٠٠ يورو أوروبي، قام المصرف بتسديدها خلال عام ٢٠١٥ وبلغت قيمتها المقومة بالليرات السورية مبلغ ٥٤,٣٦١,٤٦١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧. وقد تم تكوين مؤونة لتغطية كامل قيمتها لحين البت بتعويض قيمة الكفالة المسددة، وقد تم تسجيل مصروف المؤونة كما هو موضح أدناه.
يوجد متابعات من المستفيد حيث آخر مطالبة وردت الينا بتاريخ ٣١ أيار ٢٠١٥، وقد تم متابعة البنك المراسل و اعلامه بضرورة حجز المبلغ لصالحنا آخر مراسلة كانت بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٦ ولكن رد البنك المراسل بأكثر من مرة كان آخرها بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٧ "لا يمكن دفع قيمة الكفالة نظرا للعقوبات الأوروبية و مع الاحتفاظ بحق إعادة دراسة طلبنا بالمستقبل في حال زوال العقوبات"

يبين الجدول التالي رصيد محفظة الكفالات الخارجية:

محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	٢١٢,٧٧٢,٦٥٦
(٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧)	(٢١٢,٧٧٢,٦٥٦)
-	-

رصيد محفظة كفالات خارجية

مخصص محفظة كفالات خارجية

حركة مخصص محفظة كفالات خارجية:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١٣٥,٧٧٥,٢٦٤	٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧
٧٠,٧٤٦,٨٣٣	٦,٢٥٠,٥٥٩
٢٠٦,٥٢٢,٠٩٧	٢١٢,٧٧٢,٦٥٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

تأثير فروقات أسعار الصرف

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - إيداعات لدى المصارف:

يتضمن هذا البند ما يلي :

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	-	-
٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	٢٥,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٠	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	-	-

إيداعات (تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها)

٨ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٤٩٤,٩١٩,١٦٠	٤٦١,٣٩٠,٦١٤	<u>الشركات الكبرى:</u>
١,١٦٤,٠١٧,٢٨٣	١,١١٦,٣٤٧,١٢١	كمبيالات (سندات)
٣٧,٩١٢,٩٠٥,٢٤٤	٣٨,٢٩٠,٧٦٦,٠٦٠	حسابات جارية مدينة
٦٤,١٧٨,١١١	٦٩,١٢٤,٠٢٢	قروض وسلف
(٢,٦٦١,٩٦٠)	(٨٣٥,٣٨٠)	بطاقات الائتمان
٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	٣٩,٩٣٦,٧٩٢,٤٣٧	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض والسلف
١٨,٦٢٨,٠٥٩	١٧,٢٧٦,٩٤٨	<u>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:</u>
٦,٢٢٥,٤١٤	٣,٢٢٢,١٦٥	كمبيالات (سندات)
٢٦,٦١٩,٤٨٢	٢١,٤٨٠,٧٩٨	حسابات جارية مدينة
٥١,٤٧٢,٩٥٥	٤١,٩٧٩,٩١١	قروض وسلف
٣٥٠,٢٦٠	٣١٩,٢٦٠	<u>الأفراد:</u>
٢٢٨,٤٢٨	٢٠,٤٧٨,١٥٥	كمبيالات (سندات)
٢٠٩,٤٨٢,٢٨٢	١٧٩,٥٤٨,٧٠٣	حسابات جارية مدينة
٤٢,٤٥٦,٠٢٠	٤٥,٧٦١,٠٢٣	قروض وسلف
(١,٠١١)	-	بطاقات الائتمان
٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	٢٤٦,١٠٧,١٤١	الفوائد المقبوضة مقدماً على القروض
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	٤٠,٢٢٤,٨٧٩,٤٨٩	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	(١٤,٤٨٩,٩٧٥,٦٤٦)	فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	(١٦,٣٤١,٣٨١,٤٧٦)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	٩,٣٩٣,٥٢٢,٣٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ ٣٢,٧١٥,١٩٢,٤٨٦ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٨١,٣٣% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٧٤,٩٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة مبلغ ١٨,٢٢٥,٢١٦,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٨,١٣٦,٩٤٢,٧١٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦)، أي ما نسبته ٤٥,٣١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٤٥,٤١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الفوائد المعلقة:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	
١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	٦,٨٧٥,٦٨٤,٧٨٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,١٠٣,٥٩٧,١٧١	٥,٧٠٩,٠٤٣,٩٠٥	يضاف:
(٣٦٥,٤١٥,٦٤٥)	(٣٦٨,٩٠١,٥٠٣)	الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
(٣٤,٦١٤,٤٦٨)	(٤٢٩,٤١٨,٥٩٧)	ينزل:
١٤,٤٨٩,٩٧٥,٦٤٦	١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات*
		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تعود هذه الفوائد إلى تسديدات كلية أو تسديدات جزئية أو من عمليات جدولة.

إن حركة مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة كانت كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩	١١٤,٩٦٥,٤٤٨	١٦,٤١٩,٢٨٣	١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨	الرصيد في أول الفترة
(٣٥,٠٤١,٢٣٣)	(٧,٤٦٣,٩٢٧)	(٢,٣٦٨,٠٩١)	(٢٥,٢٠٩,٢١٥)	التغير خلال الفترة
(٤٤,٥٦٣,٨٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٤,٥١٣,٨٠٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
<u>١٦,٣٤١,٣٨١,٤٧٦</u>	<u>١٠٧,٤٥١,٥٢١</u>	<u>١٤,٠٥١,١٩٢</u>	<u>١٦,٢١٩,٨٧٨,٧٦٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة
الرصيد في أول الفترة				
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	
التغير خلال الفترة				
إضافات:				
٧٥٥,٠٦١,٨٥٢	٤,٦١٩,٠٦٠	٣,٠٤١,٦٣٨	٧٤٧,٤٠١,١٥٤	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٧١,١٦٥,٤٣٨	٦١,١٢٣	-	١٧١,١٠٤,٣١٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(٧٣٣,١٣٣,٣٣١)	(٤,٧٧٢,٣٦٦)	(١,٧١٥,٢٨٨)	(٧٢٦,٦٤٥,٦٧٧)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(٢٢٨,١٣٥,١٩٢)	(٧,٣٧١,٧٤٤)	(٣,٦٩٤,٤٤١)	(٢١٧,٠٦٩,٠٠٧)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٣٥,٠٤١,٢٣٣)	(٧,٤٦٣,٩٢٧)	(٢,٣٦٨,٠٩١)	(٢٥,٢٠٩,٢١٥)	
(٤٣,٩٨١,٧٣٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٣,٩٣١,٧٣٠)	المستخدم خلال الفترة (ديون مشطوبة)
(٥٨٢,٠٧٠)	-	-	(٥٨٢,٠٧٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٤٤,٥٦٣,٨٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	(٤٤,٥١٣,٨٠٠)	
الرصيد في نهاية الفترة				
١٦,١٧٠,٣٧٨,٤٥٥	١٣٤,٨٨٩,٠٦٩	١٨,١٨١,٠٨٣	١٦,٠١٧,٣٠٨,٣٠٣	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
١٧١,٠٠٣,٠٢١	(٢٧,٤٣٧,٥٤٨)	(٤,١٢٩,٨٩١)	٢٠٢,٥٧٠,٤٦٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٣٤١,٣٨١,٤٧٦</u>	<u>١٠٧,٤٥١,٥٢١</u>	<u>١٤,٠٥١,١٩٢</u>	<u>١٦,٢١٩,٨٧٨,٧٦٣</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	المؤسسات			
	الأفراد	الصغيرة والمتوسطة	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩	١١٢,٩٨١,٥١٢	٢٠,٩٢٦,٥٥٥	١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢	الرصيد في أول السنة
٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١	٢,٢٤٤,٣١٧	(٤,٥٠١,٧٩٨)	٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢	التغير خلال السنة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
الرصيد في أول السنة				
١٢,٧٥٨,٩٢٩,٤٨٣	١٢١,٠٢٨,٨٤٠	٢٠,٤٨٦,٩٤٦	١٢,٦١٧,٤١٣,٦٩٧	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٦,١٩٩,٧٣٦	(٨,٠٤٧,٣٢٨)	٤٣٩,٦٠٩	٢٣٣,٨٠٧,٤٥٥	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٢,٩٨٥,١٢٩,٢١٩</u>	<u>١١٢,٩٨١,٥١٢</u>	<u>٢٠,٩٢٦,٥٥٥</u>	<u>١٢,٨٥١,٢٢١,١٥٢</u>	
التغير خلال السنة				
إضافات:				
٢,٨٧١,٨٩٨,٧٩٦	١٨,٢٣٥,٦٥٥	١,٠٩٣,٠٦٥,٨٥٣	١,٧٦٠,٥٩٧,٢٨٨	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
				فروقات أسعار صرف ناتجة عن تكوين مؤونات
٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	-	-	٣,٠٥٠,٨٥٦,٨٥٠	بالعملات الأجنبية للديون غير المنتجة
١٩٩,٧٩٨,٣٨٥	٥٠٥,٥٤١	١٣٩,٨٣٤	١٩٩,١٥٣,٠١٠	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
استردادات*:				
(١,٦٤٦,٥٢٣,٥١٥)	(٤,٠٧٧,٦١٣)	(١,٠٩٦,٦٩٨,٠٦٦)	(٥٤٥,٧٤٧,٨٣٦)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١٨٦,٤٢٠,١٨٥)	(١٢,٤١٩,٢٦٦)	(١,٠٠٩,٤١٩)	(١٧٢,٩٩١,٥٠٠)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>٤,٢٨٩,٦١٠,٣٣١</u>	<u>٢,٢٤٤,٣١٧</u>	<u>(٤,٥٠١,٧٩٨)</u>	<u>٤,٢٩١,٨٦٧,٨١٢</u>	
المستخدم خلال السنة (ديون مشطوبة)				
(٨٤٢,٧٢٩,٩٥٠)	(٩٤,٥٠٧)	-	(٨٤٢,٦٣٥,٤٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
(١١,٠٢٣,٠٩١)	(١٦٥,٨٧٤)	(٥,٤٧٤)	(١٠,٨٥١,٧٤٣)	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
(٨٥٣,٧٥٣,٠٤١)	(٢٦٠,٣٨١)	(٥,٤٧٤)	(٨٥٣,٤٨٧,١٨٦)	
الرصيد في نهاية السنة				
١٦,١٩٢,٤٣١,٦٦٤	١٣٥,٠٩٢,٣٧٥	١٦,٨٥٤,٧٣٣	١٦,٠٤٠,٤٨٤,٥٥٦	مخصص تدني القيمة للديون غير المنتجة
٢٢٨,٥٥٤,٨٤٥	(٢٠,١٢٦,٩٢٧)	(٤٣٥,٤٥٠)	٢٤٩,١١٧,٢٢٢	مخصص تدني القيمة للديون المنتجة
<u>١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩</u>	<u>١١٤,٩٦٥,٤٤٨</u>	<u>١٦,٤١٩,٢٨٣</u>	<u>١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨</u>	

*الاستردادات ناتجة عن تسديد الزبائن لمستحقاتهم أو نتيجة إجراء جدولة مع عدد من الزبائن وانتفت الحاجة لتكوينها، كما وبلغت المخصصات المستردة والتي تم الاكتفاء من تشكيلها نتيجة ارتفاع تصنيف العملاء مبلغ ١٥١,١٣٤,٧٨٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل مبلغ ٣٤٨,١٥٢,٤٠٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٩- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠
٨٣,٣٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٠٠,٠٠٠

موجودات مالية (أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية)

تمثل الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية استثمار المصرف (في الأسواق المحلية) ضمن شركة التأمين العربية - سورية، تم شراء هذه الموجودات على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تمت بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٠٩ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من مساهمين راغبين بالتخلي عن استثمارهم مقابل دفع مبلغ ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وبالباقي قيمته الإسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد).

المرحلة الثانية: تمت بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠١٠ حيث تم شراء ما قيمته ٣٩,٩٠٠,٠٠٠ ليرة سورية تمثل ٥٢,٥٠٠ سهم من أسهم زيادة رأس مال شركة التأمين العربية والبالغة ٦٦,١٥٠ سهم مقابل دفع ٧٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد (وهي عبارة عن قيمة إسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد وعلاوة إصدار ٢٦٠ ليرة سورية للسهم الواحد) وذلك حسب محضر اجتماع الهيئة العمومية غير العادية لشركة التأمين العربية - سورية المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٠.

بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠١٤ قررت الجمعية العمومية لمساهمي شركة التأمين العربية - سورية توزيع أسهم عن العام ٢٠١٣ للمساهمين. ما يعادل سهم لكل ١٥ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ليرة سورية ما يعادل ٣,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية.

مع العلم بأن مجموع استثمارات المصرف ضمن شركة التأمين العربية - سورية قد أصبح ٥٦٠,٠٠٠ سهم (وذلك بعد تجزئة الأسهم) ما نسبته ٤,٨٥% من رأسمال الشركة البالغ ١,١٥٥,٢٨٠,٠٠٠ ليرة سورية.

١٠- موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
ل.س.	ل.س.
٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥
٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	٧,٢١٩,٨٢١,٢٩٥

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية (سندات دين):

سندات مالية حكومية

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت (غير متوفر لها أسعار سوقية)

تم اقتناء الموجودات المالية (المملوكة بخصم) والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ١٠ تشرين الثاني ٢٠١٥ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٥ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : ٠,٠١ %

معدل الفائدة : ٢,٤١٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٤٢٠ %

تاريخ الاستحقاق : ٩ تشرين الثاني ٢٠١٧

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠٨ شباط ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٦٣٥ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٦٣٤ %

تاريخ الاستحقاق : ١٧ كانون الأول ٢٠١٧

تم اقتناء الموجودات المالية والغير متوفر لها أسعار سوقية بتاريخ ٠١ أيلول ٢٠١٦ وهي تمثل شراء البنك لسندات الخزينة الأردنية لعام ٢٠١٦ حسب المواصفات التالية :

اسم المصدر : البنك المركزي الأردني

درجة تصنيف الشركة المصدرة : NR حسب Fitch

نوع السند : سندات خزينة

تصنيف السند : سندات خزينة محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

القيمة الاسمية للسندات : ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني

معدل الخصم : صفر

معدل الفائدة : ٢,٨٣٧ % نصف سنوي

معدل العائد : ٢,٨٣٧ %

تاريخ الاستحقاق : ٠١ أيلول ٢٠١٨

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٦٧,٦٣٥,٣٤٩	٨٠,٨٩٣,٦٠٩	فوائد وإيرادات برسم القبض:
٦٤,١٦٦,٦١٨	٥٣,٨٠٠,٥٥٧	مصارف ومؤسسات مالية
١٨,٢١١,٠٢٥	٥٢,٤٤١,١٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٥٠,٠١٢,٩٩٢	١٨٧,١٣٥,٣٣٦	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨٠,٣١١,٦٦٠	١٦٣,٦٥٠,٦٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠,٨٦٦,١٣٨	-	غرفة التقاص
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١١٧,٦٦٥,٢٦٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
٢٩٩,٢٥٦,٤٢٧	١,٠١٦,٤١١,٩٢٩	حسابات مدينة أخرى
٧٧٩,٩٧٢,٣٨٢	١,٤٨٤,٨٦٣,٢٠٣	

يتضمن بند المصاريف المدفوعة مقدماً، مبلغ ٥٣,١٩٠,٢٨٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٢٦,٨٣٣,٠٩٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦). يمثل إيجارات مدفوعة مقدماً عن عقارات (مركزيات، موقع الرقابة) في منطقة أبو رمانة، القصاع، الحريقة، جرمانا، صحنايا، جبلة، حمص، حماة، السويداء، وحلب المنشية مول ومبلغ ١١٠,٤٦٠,٣٩١ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٥٣,٤٧٨,٥٦٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) والذي يمثل مدفوعات مقدمة عن عقود صيانة برمجيات وعقود تأمين... الخ.

يتضمن بند حسابات مدينة أخرى مبلغ ١٧٠,٣٠٤,٣٣٢ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والذي يمثل كفالة نقدية مدفوعة للمحاكم نيابة عن العملاء لقاء حجز احتياطي (مقابل ١٦٤,٧١٦,٩٢٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ومبلغ ٨١٨,٧٣٨,١٦٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والذي يمثل مصاريف قضائية على التسهيلات المتعثرة إلى أن يتم الإقرار بها (مقابل ١١١,١٨٩,٧٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

* تتلخص حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٠٣,٢٧٢,١٤٤	١٠٩,٥٢٥,١٦٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
١١,٧٦٦,٩٠٠	٦١,٠٨٩,١٠٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٥,٥١٣,٨٧٩)	(٥٢,٩٤٩,٠٠٠)	استيعادات
١٠٩,٥٢٥,١٦٥	١١٧,٦٦٥,٢٦٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تمثل الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف لإيفاء ديون مستحقة سبع عقارات وقطعتين أرض وقد تم تجاوز على تصنيفها وقد تم مراسلة مصرف سورية المركزي للحصول على مهلة إضافية لتصنيف هذه العقارات.

١٢ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة ١٢/ للفقرة ب/ من التعليمات التنفيذية للقانون رقم ٢٨/ لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٧٩,٢٣١,٥٨٤	١٧٩,٢٣١,٥٨٤	أرصدة بالليرة السورية
٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	٣,٤٥٤,٢٥٩,٧٩٩	أرصدة بالدولار الأمريكي
<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	<u>٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣</u>	

١٣ - ودائع المصارف

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٣٣٢,٢٣١,٨١٦	-	٣٣٢,٢٣١,٨١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٣,٣٣٢,٢٣١,٨١٦</u>	<u>-</u>	<u>٣,٣٣٢,٢٣١,٨١٦</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)		
المجموع ل.س.	مصارف خارجية ل.س.	مصارف محلية ل.س.
٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠	-	٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>	<u>-</u>	<u>٤,٣٣٣,٥٩٤,٦٢٠</u>

حسابات جارية
ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها

١٤ - ودائع الزبائن

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
٢٢,٨٣٣,٤٧١,٧١٣	٢٢,٩٤٢,٤٩٢,٣٦٨	حسابات جارية
٢,٦٧٣,٣٥٢,٦٨١	٢,٦٧٦,٥٢٦,٠٧٥	ودائع التوفير
١٨,٩١٦,٢٨١,٠٧٠	٢٢,٥٣٨,٤٨٣,٧٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٤٤,٤٢٣,١٠٥,٤٦٤</u>	<u>٤٨,١٥٧,٥٠٢,١٤٣</u>	

بلغت الودائع الخاملة ٨,٩٦٤,٠٠٥,٦٤٧ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٠,٧٨٥,٥٨٦,٧٨٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت الودائع بدون فائدة مبلغ ١١,٨٣٣,٠٨١,٤٩٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٥٨% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة" (مقابل ١١,٩٦٩,٩٧٣,٨٤٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٦,٩٥% من إجمالي الودائع "بدون المبالغ المحمدة").

كما وبلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) لقاء رأسمال شركات القطاع المالي غير المصرفي مبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ١٢,٥٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

كما وبلغت ودائع القطاع العام داخل الجمهورية العربية السورية مبلغ ٦٣٦,٧٦٢,٧٥٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ١,٣٢% من إجمالي الودائع (مقابل ٥٩٦,٧٧٣,١٣٣ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١,٣٤% من إجمالي الودائع).

بلغت الودائع المحمدة لقاء حجوزات قضائية فيما عدا لقاء تسليفات مبلغ ١٧٥,٨٥١,٩٤٣ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٢١١,٠٥٧,٩٤٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٥ - تأمينات نقدية

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١,٠٧٠,٣٦٤,٤٢٦	٩١٣,٥٥١,٩٦٢	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٣٥٦,٨٣٦,٢٧٩	٤٣٣,٣٧٢,٧٥٠	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>١,٤٢٧,٢٠٠,٧٠٥</u>	<u>١,٣٤٦,٩٢٤,٧١٢</u>	

يتضمن هذا البند ما يلي:

رصيد بداية الفترة/ السنة ل.س.	المكون خلال الفترة/ السنة ل.س.	المستخدم خلال الفترة/ السنة ل.س.	ما تم رده للإيرادات ل.س.	رصيد نهاية الفترة/ السنة ل.س.
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة):				
٤٩,٧١١,٨٧٢	٣,٤٠٨,٩٩٩	-	(٣٨,٨٩٦,٨٥٨)	١٤,٢٢٤,٠١٣
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
٤٩,٧٣٧,٣٤٠	-	-	-	٤٩,٧٣٧,٣٤٠
مباشرة - غير منتجة**				
٢,٣٦٦,١٥٠	٢,٢٣٠,٥٩٩	-	-	٤,٥٩٦,٧٤٩
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٤٨٢,٤٥٧,١٢٤	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	-	٤٧٩,٣٦٢,٨٢٨
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٥٣٤,٥٣٥,١٤٦	١٠٩,٣٧٦,٩٣٨	(٥٧,٠٩٤,٢٩٦)	(٣٨,٨٩٦,٨٥٨)	٥٤٧,٩٢٠,٩٣٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة):				
٣٢,٤٧٢,٦١٤	١٧,٢٣٩,٢٥٨	-	-	٤٩,٧١١,٨٧٢
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية				
غير مباشرة - منتجة*				
٢٨,٤١٨,٤٩٨	-	-	(٢٨,٤١٨,٤٩٨)	-
مباشرة - غير منتجة**				
٢,٥٠٧,٧٣٢	-	-	(١٤١,٥٨٢)	٢,٣٦٦,١٥٠
مؤونة تقلبات أسعار الصرف***				
٢٧١,٥٠٥,٢٢٤	٢١١,٥٠٠,٠٠٠	(٥٤٨,١٠٠)	-	٤٨٢,٤٥٧,١٢٤
مخصصات لمواجهة التزامات محتملة****				
٣٣٤,٩٠٤,٠٦٨	٢٢٨,٧٣٩,٢٥٨	(٥٤٨,١٠٠)	(٢٨,٥٦٠,٠٨٠)	٥٣٤,٥٣٥,١٤٦

* بلغت التسهيلات الائتمانية العاملة (المنتجة) غير المباشرة ٢,٧٦٠,٨٠٣,٤٥٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ١٤,٢٢٤,٠١٣ ليرة سورية (مقابل ٢,٦٢٥,٦٥٥,٩٢٤ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩,٧١١,٨٧٢ ليرة سورية).

** بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) غير المباشرة ٥٦,٣٦٨,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ حيث بلغ مخصص هذه التسهيلات ٤٩,٧٣٧,٣٤٠ ليرة سورية (مقابل ٧,٠٢٥,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ولم يكن حاجة لتشكيل مخصصات عليها).

*** تم احتساب مؤونة تقلبات أسعار الصرف بناءً على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/ م ن / ب ١) الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

**** يمثل رصيد المخصصات لمواجهة التزامات ضريبية إضافية عن فترات سابقة. بالإضافة إلى المخصصات المكونة الظروف الراهنة التي قد يتعرض لها البنك وفروعه بكافة المحافظات وتجدد الإشارة إلى أن المخاطر المتعلقة بالفروع المغلقة مرتبطة بالموجودات النقدية بتلك الفروع (الإيضاح رقم ٥).

١٧ - ضريبة الدخل

يتضمن هذا البند مايلي:

أ- موجودات ضريبية مؤجلة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١	١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١
-	-
<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>	<u>١,١٢٤,٨٧٩,٩٢١</u>

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة

صافي إيراد ضريبة الدخل المؤجل (فقرة ج أدناه)

رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة كما في نهاية الفترة / السنة

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	
١٧,٨٦٦,٧٧٧	٢٠,٠٥٨,٧٢٢	
١,٩٣٩,٢١٩	١,٩٣٩,٢١٩	
١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٥١٥,٦٠٠	
٤٤٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
-	٢,٢٣٠,٥٩٩	
(٢,٥٣٥,٠٧٤)	(٩٢,٤٥٧,٦١٣)	
(٥٥٩,٦٣٥)	-	
(٥٤٨,١٠٠)	-	
(٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥)	-	
(١,٢٥٧,٦٦٧,٥٠٧)	(٤٨٩,٠٠٣,٩٧٥)	
-	-	

(خسارة) / ربح الفترة قبل الضريبة

يضاف:

استهلاك المباني

إطفاء الفروع

مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

مصاريف مرفوضة ضريبياً

مؤونة تقلبات أسعار الصرف

ينزل:

مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية المنتجة

ما تم استعماله من مخصص تقلبات أسعار الصرف

ما تم رده إلى مخصصات لمواجهة التزامات محتملة

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

الخسائر الخاضعة للضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجل عن الفترة (٢٥% من الخسائر الخاضعة للضريبة)

خلال العام ٢٠١٧ تم البدء بتدقيق ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٢، ٢٠١٣ ولم يتم تكليفنا بأية مبالغ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية، كما وتعود آخر تسوية ضريبية للعام ٢٠٠٨.

خلال العام ٢٠١٧ صدر قرار لجنة الطعن بخصوص ضريبة العام ٢٠٠٩ والذي كُلف المصرف بموجبه بدفع مبلغ ٤٩,١٩١,٩٨٠ ليرة سورية كضريبة إضافية. وقد تم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذا التكاليف لدى مديرية المالية دمشق - لجنة إعادة النظر.

خلال العام ٢٠١٦ صدر التكاليف الضريبي النهائي عن الأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث كُلف المصرف بدفع المبالغ ١٧,٣٤٤,٥٩٣ ليرة سورية و ١٥٩,٣٤١,٤٧٩ ليرة سورية على التوالي كضريبة إضافية. لم يتم الدفع وقد قام المصرف بتقديم اعتراض على هذه المبالغ لدى مديرية مالية دمشق - لجنة إعادة النظر - ولم يتم البت في هذا الاعتراض حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية . ووفقاً لذلك فقد قام المصرف بتشكيل مخصص لتغطية هذه الأعباء ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٦).

قررت إدارة المصرف عدم تكوين إيراد ضريبي مؤجل منذ بداية العام ٢٠١٤ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.

١٨ - مطلوبات أخرى

يتضمن هذا البند مايلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.	
١٦٦,٦٩٨,٩٥٨	٢١٢,٧٤٤,٥٦٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
١,٦٢١,٠٦٦	٥,٠٠٢,٥٢٤	ودائع الزبائن
٨,٥٦٨,٤٩٣	٧,٤٠٣,٧٨٦	تأمينات نقدية
١٧٦,٨٨٨,٥١٧	٢٢٥,١٥٠,٨٧٥	ودائع المصارف
٦٩٣,٣٧٧	٦١٩,٣٧٧	ذمم دائنة (موردو الأصول الثابتة)
١٩,٢٨٠,٢٢١	٢٤,١٣١,٥٠٦	تقاص بطاقات صراف آلي
٥٩٨,١٣٦,٢٤٤	٥٩٨,٦٨٢,٢٥٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة*
٢٠٥,٥٥٠,٧٥١	٢٠٢,٣٠٩,١٦٩	شيكات مصدقة وحوالات واردة
١٢٤,٨٦٧,١٤٢	٦٢,٨١١,٧٢٠	رسوم وضرائب حكومية مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٧٧,٧٨١	١,٠٧٧,٧٨١	أرباح موزعة مستحقة وغير مدفوعة
-	١٥,٧٥٦,٩١٤	شيكات
٨٤٩,٠٤٥	٣,٢٠٥,٠٠٩	صافي القيود العالقة فيما بين الفروع المحلية**
٣,٢٦٥,٣٤٣	٣,٢٥٧,٣٤٣	مستحقات للمساهمين ناتجة عن اكتتابات إضافية لرأس المال
٤٢,٢٣٣,٣٦٩	٥١,٠٧٩,٢٩٤	ذمم دائنة أخرى
<u>١,١٧٢,٨٤١,٧٩٠</u>	<u>١,١٨٨,٠٨١,٢٤٧</u>	

* يتضمن هذا البند مبالغ مستحقة على عقود وتوريدات خدمات موقعة مع الموردین جزء منها بالعملة الأجنبية (عقود صيانة أنظمة المعلومات، عقود صيانة سويفت، عقود الإيجار، وغيرها).

** يمثل هذا البند حركة الصرافات الآلية المنفذة بتاريخ إعداد القوائم المالية والتي تم إغلاقها يوم العمل التالي.

١٩ - الفوائد الدائنة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٧٥,٩١٠,٠٤٢	١٨,١٥٣,١٣٠	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩٩٧,٤٧٧,٦٧٦	٨٧٨,٤٥٣,٦٩٩	حسابات جارية مدينة
٨,٨٢٤,٧٧١	١١٤,٣٧٧,٣٢٣	قروض وسلف
٦,٧٤٧,٧٥٥	٧,٧٤٧,٤٩٤	كمبيالات (أسناد) محسومة
		بطاقات الائتمان
١,١٨٨,٩٦٠,٢٤٤	١,٠١٨,٧٣١,٦٤٦	
٣٣٤,٥٤٠,٢٦٢	٤٧٨,٢٨٧,٩٣٨	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٠٩,١٤٥,٣٨٨	١٤٢,٤٧٨,٧٥٠	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٦٣٢,٦٤٥,٨٩٤	١,٦٣٩,٤٩٨,٣٣٤	

٢٠ - الفوائد المدينة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	
١٠٦,١٢٣,٣٠٠	١٢٤,٠٦١,٣٣٦	ودائع مصارف
٦١٤,٧١٥,٦٥٩	٧٩٦,٤٧٣,٦٧٦	ودائع عملاء
٩٠٠,٠٠٠	١,٣٨٦,١٩١	حسابات جارية
٧١,٤٥٣,٨٧٧	٨٠,٠٣٦,٩٦٨	ودائع توفير
٥٤٢,٣٦١,٧٨٢	٧١٥,٠٥٠,٥١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,١٣٠,٧٥٨	٣٦,٦٠٧,٢١٢	تأمينات نقدية
٧٣٦,٩٦٩,٧١٧	٩٥٧,١٤٢,٢٢٤	

٢١ - النصيب الأساسي والمخفض للسهم من (خسارة) / ربح الفترة

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
(١,٤١٨,٢٧٥,٦٩٤)	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)
٩,٨٣١,٢٠٦,٨٨٥	-
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)

حسائر الفترة

أرباح غير محققة

صافي (الخسارة) / ربح الفترة متضمناً الأرباح غير المحققة

تم احتساب النصيب الأساسي والمخفض للسهم كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ليرة سورية	ليرة سورية
٨,٤١٢,٩٣١,١٩١	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)
٥٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٥٠٠,٠٠٠
١٦٦,٥٩	(٩,٤١)

صافي (الخسارة) / ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم الأساسي والمخفض من ربح الفترة

يتطابق نصيب السهم الأساسي والمخفض في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على نصيب السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٢ - النقد وما يوازي النقد

يتضمن هذا البند مايلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٦	٢٠١٧
ل.س.	ل.س.
٥,٨٩٧,٥٨٧,١٦٣	٩,١١٣,٦٤٩,٨٩٦
١١,٠٢٧,٨٥٥,٥٦٥	٧,٦٩٣,٦٥١,١٢٧
(٢,٦٢٧,٠٠٢,٤٢٢)	(٢,٣٣٢,٢٣١,٨١٦)
١٤,٢٩٨,٤٤٠,٣٠٦	١٤,٤٧٥,٠٦٩,٢٠٧

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر*

يضاف:

أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل:

ودائع المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

* لا يستخدم الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية لذلك لا يعتبر جزءاً من النقد وما يوازي النقد.

٢٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

قام المصرف بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية والمسموحة باستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة/ السنة:

أ- بنود داخل بيان الوضع المالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)				
الشركة الأم ل.س.	الشركات الحليفة ل.س.	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين وكبار الموظفين ل.س.	المجموع ل.س.	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.
الأرصدة المدينة				
ودائع تحت الطلب *				
٥٤٨,٣٤١,٢٠٦	٩٢,٧٩٠,٢٩٨	-	٦٤١,١٣١,٥٠٤	٦١٦,٤٤٧,٨٦٩
ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو اقل				
٧٣٦,٤٩٣,٠٠٠	-	-	٧٣٦,٤٩٣,٠٠٠	٤,٣٦٥,٢٥٣,٧٥٠
إيداعات (ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر)				
٢٨,٠٧٤,٨٥٤,٧٠٠	-	-	٢٨,٠٧٤,٨٥٤,٧٠٠	٢٣,٨٧٩,٣٩٤,٥٠٠
الأرصدة الدائنة				
ودائع تحت الطلب				
-	-	٥٧,٠٣٥,٦٢٧	٥٧,٠٣٥,٦٢٧	٤٧,١٧٤,٥٧٣
ودائع توفير				
-	-	١,١٨٦,٩٧٥	١,١٨٦,٩٧٥	١,١٤٤,١٠١
ودائع لأجل				
-	-	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١	٨٩,٩٩٩,١٥١
ب- بنود خارج الميزانية:				
تعهدات بكفالات وتكفلات				
١٩,٦٠٥,٦٣٥,١٠٦	-	-	١٩,٦٠٥,٦٣٥,١٠٦	١٧,٦١٢,٠٨٢,٩٤٧
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)				
أعضاء مجلس الإدارة وكبار				
المساهمين وكبار الموظفين				
الشركات الحليفة				
المجموع				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٨٢,٧٦٧,٩٧٠	-	٢١٦,٨٣٨	٣٨٢,٩٨٤,٨٠٨	٢٨٤,٤٦٠,٨٣٠
ج- بنود بيان الدخل:				
فوائد وعمليات دائنة				
-	-	(٧١٢,٠٧٩)	(٧١٢,٠٧٩)	(٣٣٠,١٧٨)
فوائد وعمليات مدينة				
-	-	(١٤,٢٨٢,٩٣٢)	(١٤,٢٨٢,٩٣٢)	(٤,١٦٦,٨٣٠)
تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة				
(١٧,٥٧٩,٢٥٠)	-	-	(١٧,٥٧٩,٢٥٠)	(١٢,٠٣٠,٢٣٠)
اتفاقية التعاون الفني والإداري مع البنك العربي - عمان				

يبين الجدول أدناه أعلى وأدنى نسبة فائدة دائنة سنوية على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الحد الأدنى	الحد الأعلى	العملة	
%	%		
٠,٤٥	٢,٥	دولار أمريكي	ودائع المؤسسات الأم والخليفة
١,٧٥	٢,٩	دينار أردني	ودائع المؤسسات الأم والخليفة
٠,١٥٣	٣,٧١	دولار أمريكي	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا
٩	٩	ليرة سورية	ودائع أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والإدارة التنفيذية العليا

د- منافع الإدارة التنفيذية العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	رواتب ومكافآت
٢١٣,٨٧٦,٠٠٧	٢٥٤,٧٢٥,٢٤٢	

* تمثل ودائع تحت الطلب لدى الشركات الخليفة بمبلغ ٩٢,٧٩٠,٢٩٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٩٢,٧٦٩,٥٤٢ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) مبالغ مجمدة لدى البنك العربي الوطني - السعودية.

** تشمل اتفاقية التعاون الفني والإداري تقديم خدمات إدارية مختلفة إلى البنك العربي - سورية مثل (تطبيق أنظمة المعلومات المطلوبة لتسيير أعمال البنك، مساعدة البنك العربي - سورية في تدريب موظفيه، مساعدة البنك العربي - سورية في تهيئة أصول أعماله، نقل معرفته الفنية المصرفية وأصول فن الإدارة المصرفية إلى البنك العربي - سورية).

٢٤ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

أ- تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٢٤,٣٧٣,٩٨٦	-	٨,٢٨٧,٠٦٢	٣٨,٢٧١,١٠٩	-	٧٧,٨١٥,٨١٥	متدنية المخاطر
٢,٢٩٥,٣٦٧,٥٥٦	-	٨,٧٥٧,٢٠٠	٢,٢٦٤,٠٤٢,٤٢٠	-	٢٢,٥٦٧,٩٣٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٥,٠٨٩,٩٤٥,٤٦١	-	٦٧٤,٥٢٥	٥,٠٨٩,٢٦٩,٢١٧	-	١,٧١٩	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٤,٣٦٣,٣٦٨,٧٠٧	-	٢٢٠,٣١٦	٤,٣٦٣,١٤٨,٣٩١	-	-	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٨٤,٠٧٦,١٢٤	-	-	٨٤,٠٧٦,١٢٤	-	-	لغاية ٢٩ يوم
٥,٦٢٧,٦٨٣	-	-	٥,٦٢٧,٦٨٣	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٨,٦٠٦,٧٤٥	-	-	٨,٦٠٦,٧٤٣	-	٢	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٦٢٨,٢٦٦,٢٠٢	-	٤٥٤,٢٠٩	٦٢٧,٨١٠,٢٧٦	-	١,٧١٧	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩
٣٢,٧١٥,١٩٢,٤٨٦	-	٢٤,٢٦١,١٢٤	٣٢,٥٤٥,٢٠٩,٦٩١	-	١٤٥,٧٢١,٦٧١	غير عاملة
						منها:
١٠٠,٤٩١,٩٤٧	-	-	١٠٠,٤٩١,٧٨٦	-	١٦١	دون المستوى
٢٧٥,١٢٧,٣٧٣	-	١,٧٣٥,٨٦١	٢٧٣,٣٤٤,٩١٦	-	٤٦,٥٩٦	مشكوك فيها
٣٢,٣٣٩,٥٧٣,١٦٦	-	٢٢,٥٢٥,٢٦٣	٣٢,١٧١,٣٧٢,٩٨٩	-	١٤٥,٦٧٤,٩١٤	هالكة (رديئة)
٤٠,٢٢٤,٨٧٩,٤٨٩	-	٤١,٩٧٩,٩١١	٣٩,٩٣٦,٧٩٢,٤٣٧	-	٢٤٦,١٠٧,١٤١	المجموع
(١٤,٤٨٩,٩٧٥,٦٤٦)	-	(٤,١٠٨,٨٤٦)	(١٤,٤٤٤,١٠٧,٠٥٢)	-	(٤١,٧٥٩,٧٤٨)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٣٤١,٣٨١,٤٧٦)	-	(١٤,٠٥١,١٩٢)	(١٦,٢١٩,٨٧٨,٧٦٣)	-	(١٠٧,٤٥١,٥٢١)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
٩,٣٩٣,٥٢٢,٣٦٧	-	٢٣,٨١٩,٨٧٣	٩,٢٧٢,٨٠٦,٦٢٢	-	٩٦,٨٩٥,٨٧٢	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٠٨,٦٠٧,٢٠٢	-	١,٦٠٨,٠٠٠	١١٢,٢٤٨,٦٩٢	-	٩٤,٧٥٠,٥١٠	متدنية المخاطر
١,٦٤٢,٧٦١,٦١٤	-	٨,٦٨٤,٩٣٠	١,٦٢٩,٩٢٦,٧٩٨	-	٤,١٤٩,٨٨٦	عادية (مقبولة المخاطر)
٨,١٦٢,٦٢٦,٦٥٤	-	٤,٦١٧,٥٠٣	٨,١٥٧,٦٨٦,٤٩٦	-	٣٢٢,٦٥٥	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٢٣٢,١٣١,٤١٨	-	٤,٣١٥,٦٠٦	٧,٢٢٧,٥٦٣,٩٢٧	-	٢٥١,٨٨٥	منها غير مستحقة
						منها مستحقة:
٩٥,٤١٤,٥٤٩	-	٣٠١,٧٢٤	٩٥,١٠٢,٧٥١	-	١٠,٠٧٤	لغاية ٢٩ يوم
١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	١٦,٨٤١,٠٧٣	-	-	من ٣٠ يوم لغاية ٥٩ يوم
٣٨,١٢٢,٤٠٢	-	١٧٣	٣٨,١١٥,٤٥٠	-	٦,٧٧٩	من ٦٠ يوم لغاية ٨٩ يوم
٧٨٠,١١٧,٢١٢	-	-	٧٨٠,٠٦٣,٢٩٥	-	٥٣,٩١٧	من ٩٠ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٢٩,٩٢٣,٣٥١,٣٠٢	-	٣٦,٥٦٢,٥٢٢	٢٩,٧٣٣,٤٩٥,٨٥٢	-	١٥٣,٢٩٢,٩٢٨	غير عاملة
						منها:
٧١,٥٣٠,٠٨٨	-	٢,٠٤١,٨٥٢	٦٩,٢٤٦,٤٨٠	-	٢٤١,٧٥٦	دون المستوى
١١٥,٢٣٩,٠٢٨	-	٣,٩٠٧,٨٧٤	١١٠,٥١٥,٦٠٤	-	٨١٥,٥٥٠	مشكوك فيها
٢٩,٧٣٦,٥٨٢,١٨٦	-	٣٠,٦١٢,٧٩٦	٢٩,٥٥٣,٧٣٣,٧٦٨	-	١٥٢,٢٣٥,٦٢٢	هالكة (ردئية)
٣٩,٩٣٧,٣٤٦,٧٧٢	-	٥١,٤٧٢,٩٥٥	٣٩,٦٣٣,٣٥٧,٨٣٨	-	٢٥٢,٥١٥,٩٧٩	المجموع
(١١,٧٨٦,٤٠٨,٥٨٨)	-	(١٩,٠١١,٩٩٣)	(١١,٧٢٨,٤٢٩,٣٤٣)	-	(٣٨,٩٦٧,٢٥٢)	يطرح: فوائد معلقة
(١٦,٤٢٠,٩٨٦,٥٠٩)	-	(١٦,٤١٩,٢٨٣)	(١٦,٢٨٩,٦٠١,٧٧٨)	-	(١١٤,٩٦٥,٤٤٨)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١١,٧٢٩,٩٥١,٦٧٥	-	١٦,٠٤١,٦٧٩	١١,٦١٥,٣٢٦,٧١٧	-	٩٨,٥٨٣,٢٧٩	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة

ب- تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	الأفراد	الشركات			القروض العقارية	الحكومة	المجموع	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات				
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٥,٠٠٠	-	٥٤,٣٥٥,١٧٦	-	٥٩,٩٠٠,١٧٦	-	-	٥٩,٩٠٠,١٧٦	متدنية المخاطر
-	-	٢,٦٥٦,٩٦٩,٥٢٨	-	٢,٦٦٥,٥٤٩,٥٢٨	-	-	٢,٦٦٥,٥٤٩,٥٢٨	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	٣٥,٠٥٤,٠٠٠	-	٣٥,٣٥٣,٧٥٠	-	-	٣٥,٣٥٣,٧٥٠	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	-	-	٥٦,٣٦٨,٠٠٠	هالكة (رديئة)
٤٥,٠٠٠	-	١٤,٣٧٩,٧٥٠	-	٢,٨١٧,١٧١,٤٥٤	-	-	٢,٨١٧,١٧١,٤٥٤	المجموع
-	-	(٥,٩٩٥)	-	(٦٣,٩٥٥,٣٥٨)	-	-	(٦٣,٩٦١,٣٥٣)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية الغير المباشرة
٤٥,٠٠٠	-	١٤,٣٧٣,٧٥٥	-	٢,٧٣٨,٧٩١,٣٤٦	-	-	٢,٧٥٣,٢١٠,١٠١	صافي تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦١,١٠٦,٠١١	-	٦,١٠٠,٠٠٠	٥٤,٧٦١,٠١١	-	٢٤٥,٠٠٠	متدنية المخاطر
٥٨٤,٣٥٣,٢٤٥	-	٨,٤٦٨,٥٥٠	٥٧٥,٨٨٤,٦٩٥	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
١,٩٨٠,١٩٦,٦٦٨	-	٧٣٤,٧٨٠	١,٩٧٩,٤٦١,٨٨٨	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	-	منها:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٢٥,٠٠٠	-	-	هالكة (رديئة)
٢,٦٣٢,٦٨٠,٩٢٤	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٦١٧,١٣٢,٥٩٤	-	٢٤٥,٠٠٠	المجموع
(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	(٤٩,٧١١,٨٧٢)	-	-	يطرح: مخصص تدني التسهيلات
٢,٥٨٢,٩٦٩,٠٥٢	-	١٥,٣٠٣,٣٣٠	٢,٥٦٧,٤٢٠,٧٢٢	-	٢٤٥,٠٠٠	الاتتمانية الغير المباشرة
						صافي تسهيلات اتتمانية غير مباشرة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/١١٤٥/م) الصادر بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٥، وتعميم حاكم مصرف سورية المركزي رقم (١/٢٢٧١/م) الصادر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والذي تم فيه التأكيد على استمرار العمل بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) لحين صدور تعليمات جديدة والذي يتضمن:

- الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والذي بلغ لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١٦٢,٣٢٨,٩٢٩ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات والتعاميم المعدلة له.
- الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٣٥٦,٤٠٤,٥٧٤ ليرة سورية.
- تم خلال عام ٢٠١٧ إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها. ووجدت إدارة المصرف أن المخصصات المحتفظ بها لهذا الغرض وبالغلة ٨٦,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ هي مخصصات كافية. ولا يوجد حاجة لتكوين مخصص إضافي حتى تاريخه.

٢٥ - التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	القطاع الاقتصادي
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٨,٣٦٩,٩١٠,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٦٩,٩١٠,٢٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٦٩٣,٦٥١,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٦٩٣,٦٥١,١٢٧	أرصدة لدى مصارف
٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٩٨٣,٤٧٠,٥٥٩	ايداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية
٩,٣٩٣,٥٢٢,٣٦٧	٣٥٥,٥٩٢,٠١١	-	٩٦,٨٩٥,٨٧٢	-	٤,٨٦٦,٨٨٠	١,٢٦٤,١٧٤,٧٨٨	٢,٨٤٩,٢٠٠,٨٥٦	٤,٨٢٢,٧٩١,٩٦٠	-	مباشرة (بالصافي) موجودات مالية محتفظ بها
٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٩,٠٧٢,٦٥٢	حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤٨٤,٨٦٣,٢٠٣	١,١٨٠,٩٨٧,٥٥٠	-	٣٢٩,١٦٠	-	٦,٥٢٣	١٢٠,٦٨٣,٣٨٩	٣٥,٧٧٦,٥٠٨	١٣,٧٤٥,٢٩٤	١٣٣,٣٣٤,٧٧٩	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف
٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٣,٤٩١,٣٨٣	سورية المركزي
٦٧,٧٨٧,٩٨١,٥٨٤	١,٥٣٦,٥٧٩,٥٦١	-	٩٧,٢٢٥,٠٢٢	-	٤,٨٧٣,٤٠٣	١,٣٨٤,٨٥٨,١٧٧	٢,٨٨٤,٩٧٧,٣٦٤	٤,٨٣٦,٥٣٧,٢٥٤	٥٧,٠٤٢,٩٣٠,٧٩٣	الإجمالي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدقق)
٦٧,١٨٥,٦٥٥,١٠١	٧٩٤,٩٦٠,٩٣٦	-	٩٨,٩٨٨,٩٦٦	-	١,٤٣٧,١٥٧	٧٦٧,٨٦٥,٢٥٩	٧,٥٦٦,١٥٥,٤٢٢	٣,١٥٣,٨٠٣,٨٠٥	٥٤,٨٠٢,٤٤٣,٥٥٦	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدقق)

٢٦ - مخاطر أسعار الفائدة (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر الفائدة ٢٪:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١٠٢,٩٨٥,٥٦٢)	(١٣٧,٣١٤,٠٨٣)	(٦,٨٦٥,٧٠٤,١٥٩)	ليرة سورية
٣٥٣,٣٦٨,٠٣٨	٤٧١,١٥٧,٣٨٤	٢٣,٥٥٧,٨٦٩,١٩٢	دولار أمريكي
(٩,٤٤٥,٥١٨)	(١٢,٥٩٤,٠٢٤)	(٦٢٩,٧٠١,١٨٩)	يورو
٧٧,٧١٣	١٠٣,٦١٧	٥,١٨٠,٨٤٧	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
١٥٦,٩٠٠,٠٠٥	٢٠٩,٢٠٠,٠٠٦	١٠,٤٦٠,٠٠٠,٣٠٩	عملات أخرى

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)			أثر النقص في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠٢,٩٨٥,٥٦٢	١٣٧,٣١٤,٠٨٣	(٦,٨٦٥,٧٠٤,١٥٩)	ليرة سورية
(٣٥٣,٣٦٨,٠٣٨)	(٤٧١,١٥٧,٣٨٤)	٢٣,٥٥٧,٨٦٩,١٩٢	دولار أمريكي
٩,٤٤٥,٥١٨	١٢,٥٩٤,٠٢٤	(٦٢٩,٧٠١,١٨٩)	يورو
(٧٧,٧١٣)	(١٠٣,٦١٧)	٥,١٨٠,٨٤٧	جنيه استرليني
-	-	-	ين ياباني
(١٥٦,٩٠٠,٠٠٥)	(٢٠٩,٢٠٠,٠٠٦)	١٠,٤٦٠,٠٠٠,٣٠٩	عملات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			أثر الزيادة في أسعار الفائدة
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة المتراكمة	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٦١,١٦٨,٩٨٢)	(٨١,٥٥٨,٦٤٣)	(٤,٠٧٧,٩٣٢,١٥٩)	ليرة سورية
٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨	٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧	٢٢,٨٦٧,٢٣٧,٨٥٧	دولار أمريكي
(١٢,٣٥٩,١٥٥)	(١٦,٤٧٨,٨٧٣)	(٨٢٣,٩٤٣,٦٥٩)	يورو
٦٩,٧٠٥	٩٢,٩٤٠	٤,٦٤٦,٩٩٠	جنيه استرليني
١,٨٥٨	٢,٤٧٨	١٢٣,٨٧٦	ين ياباني
٩٤,٢٦٢,٩٧١	١٢٥,٦٨٣,٩٦٢	٦,٢٨٤,١٩٨,٠٩٥	عملات أخرى

أثر النقص في أسعار الفائدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

حسابية إيراد الفائدة	حسابية حقوق الملكية	العملة
(الأرباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية	
ل.س.	ل.س.	
٨١,٥٥٨,٦٤٣	٦١,١٦٨,٩٨٢	ليرة سورية
(٤٥٧,٣٤٤,٧٥٧)	(٣٤٣,٠٠٨,٥٦٨)	دولار أمريكي
١٦,٤٧٨,٨٧٣	١٢,٣٥٩,١٥٥	يورو
(٩٢,٩٤٠)	(٦٩,٧٠٥)	جنيه استرليني
(٢,٤٧٨)	(١,٨٥٨)	ين ياباني
(١٢٥,٦٨٣,٩٦٢)	(٩٤,٢٦٢,٩٧١)	عملات أخرى

٢٧- مخاطر العملات (أسلوب تحليل الحساسية) للتغير في سعر صرف العملة ١٠%:

أثر الزيادة في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
ل.س.	ل.س.	
(١,٠٥٥,٦٤١,٣٤٩)	(٧٩١,٧٣١,٠١٢)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
٥,١٨٩,٨٤٢	٣,٨٩٢,٣٨١	يورو
٧٢,٣٧٨	٥٤,٢٨٤	جنيه استرليني
(١٨٠,٤٣٩)	(١٣٥,٣٢٩)	فرنك سويسري
١,٠٦٤,٦٠٩,٠١٧	٧٩٨,٤٥٦,٧٦٢	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الأثر على	الأثر على حقوق الملكية	العملة
الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
ل.س.	ل.س.	
(١,٠٥٥,٦٤١,٣٤٩)	٧٩١,٧٣١,٠١٢	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(٥,١٨٩,٨٤٢)	(٣,٨٩٢,٣٨١)	يورو
(٧٢,٣٧٨)	(٥٤,٢٨٤)	جنيه استرليني
(١٨٠,٤٣٩)	١٣٥,٣٢٩	فرنك سويسري
(١,٠٦٤,٦٠٩,٠١٧)	(٧٩٨,٤٥٦,٧٦٢)	عملات أخرى

أثر الزيادة في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤)	(٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣)	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
١٥,٦٦٧,٩٧٧	٢٠,٨٩٠,٦٣٦	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
٢٠,٨٠٦	٢٧,٧٤٢	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
(١١)	(١٥)	(١٥١)	ين ياباني
(١٣٧,٣٥٠)	(١٨٣,١٣٣)	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
٥٥١,٨٥١,٣٣١	٧٣٥,٨٠١,٧٧٥	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

أثر النقص في سعر الصرف

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

الأثر على			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأرباح والخسائر	مراكز القطع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٦٩,٣٢٢,٧٧٤	٧٥٩,٠٩٧,٠٣٣	(٧,٥٩٠,٩٧٠,٣٢٥)	دولار أمريكي (مركز قطع تشغيلي)
(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	(٢,٨١٣,٨٩٦,١٠٥)	٢٨,١٣٨,٩٦١,٠٤٩	دولار أمريكي (مركز قطع بنوي)
(١٥,٦٦٧,٩٧٧)	(٢٠,٨٩٠,٦٣٦)	٢٠٨,٩٠٦,٣٥٨	يورو
(٢٠,٨٠٦)	(٢٧,٧٤٢)	٢٧٧,٤١٧	جنيه استرليني
١١	١٥	(١٥١)	ين ياباني
١٣٧,٣٥٠	١٨٣,١٣٣	(١,٨٣١,٣٣١)	فرنك سويسري
(٥٥١,٨٥١,٣٣١)	(٧٣٥,٨٠١,٧٧٥)	٧,٣٥٨,٠١٧,٧٥٣	عملات أخرى

٢٨ - التحليل القطاعي

أ- يتضمن الإيضاح معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (غير مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الدخل التشغيلي	(٥٦١,٧٥٢,٣٤١)	٨٠٥,٧١٦,٦٦٧	٦٠٩,٢٧٩,٣٢٧	١٧٣,٥٠٣,٣٢٨	١,٠٢٦,٧٤٦,٩٨١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية					
الممنوحة للعملاء	٧,٤٦٣,٩٢٧	١٣,٣٢٧,٨٢٥	-	-	٢٠,٧٩١,٧٥٢
نتائج أعمال القطاع	(٥٥٤,٢٨٨,٤١٤)	٨١٩,٠٤٤,٤٩٢	٦٠٩,٢٧٩,٣٢٧	١٧٣,٥٠٣,٣٢٨	١,٠٤٧,٥٣٨,٧٣٣
مصاريف موزعة على القطاعات	(٣٨٠,٧٣٢,٣٠٩)	(١٩٧,٩٨٠,٨٠١)	(١٥,٢٢٩,٢٩٢)	(٩٢٨,٩٨٦,٨٣٣)	(١,٥٢٢,٩٢٩,٢٣٥)
الربح قبل الضريبة	(٩٣٥,٠٢٠,٧٢٣)	٦٢١,٠٦٣,٦٩١	٥٩٤,٠٥٠,٠٣٥	(٧٥٥,٤٨٣,٥٠٥)	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(٩٣٥,٠٢٠,٧٢٣)	٦٢١,٠٦٣,٦٩١	٥٩٤,٠٥٠,٠٣٥	(٧٥٥,٤٨٣,٥٠٥)	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)				
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
موجودات القطاع	٩٦,٨٩٥,٨٧٢	٩,٢٩٦,٦٢٦,٤٩٥	٦٠,٦٦٥,٧٨٩,٢٦٨	-	٧٠,٠٥٩,٣١١,٦٣٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤,٢٦٢,٥٢٦,٨٦٤	٤,٢٦٢,٥٢٦,٨٦٤
مجموع الموجودات	٩٦,٨٩٥,٨٧٢	٩,٢٩٦,٦٢٦,٤٩٥	٦٠,٦٦٥,٧٨٩,٢٦٨	٤,٢٦٢,٥٢٦,٨٦٤	٧٤,٣٢١,٨٣٨,٤٩٩
مطلوبات القطاع	٣٩,٢٩٦,٩٦٢,٤٣٩	١٠,٢٠٧,٤٦٤,٤١٦	٣,٣٣٢,٢٣١,٨١٦	-	٥٢,٨٣٦,٦٥٨,٦٧١
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١,٧٣٦,٠٠٢,١٧٧	١,٧٣٦,٠٠٢,١٧٧
مجموع المطلوبات	٣٩,٢٩٦,٩٦٢,٤٣٩	١٠,٢٠٧,٤٦٤,٤١٦	٣,٣٣٢,٢٣١,٨١٦	١,٧٣٦,٠٠٢,١٧٧	٥٤,٥٧٢,٦٦٠,٨٤٨
المصرفيات الرأسمالية	-	-	-	-	٨٥,٨٦٣,٨٨٩
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	٧٢٦,٧١٣,٢٤٤

ب- معلومات عن التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وبشبكة فروعه المنتشرة في الجمهورية العربية السورية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج سورية		داخل سورية		البيان
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١٠,٩٩٥,٥٣٧,٥٩١	١,٠٢٦,٧٤٦,٩٨١	٣٧٠,٣٥٩,٥٧١	٥٣٠,٨٦٢,٥٤٢	١٠,٦٢٥,١٧٨,٠٢٠	٤٩٥,٨٨٤,٤٣٩	إجمالي الدخل التشغيلي
٤٤,٢٢٨,٠٥٧	٨٥,٨٦٣,٨٨٩	-	-	٤٤,٢٢٨,٠٥٧	٨٥,٨٦٣,٨٨٩	المصروفات الرأسمالية

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته. يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
		رأس المال الأساسي:
٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي القانوني
١٤١,٦٩٨,٣٦٨	١٤١,٦٩٨,٣٦٨	الاحتياطي الخاص
(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	(١٠,٧٦٨,٢٤٩,٧٢٢)	صافي الخسارة المتراكمة المحققة
٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	٢٥,٤٩٧,٠٩٢,٢١٠	أرباح مدورة غير محققة
		ينزل منها:
-	(٤٧٥,٣٩٠,٥٠٢)	صافي خسارة الفترة
(٨٢,٣٣٣,٦١٦)	(٧٩,٣٥٩,٠٤١)	موجودات غير ملموسة
(٥,٤٤٦,٠٠٠)	(٨٥,٣١٧,٧٢٧)	العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك ومدة الاحتفاظ بها تجاوزت العامين
١٩,٩٧٤,٤٥٩,٦٠٨	١٩,٤٢٢,١٧١,٩٥٤	صافي رأس المال الأساسي
		يضاف رأس المال المساعد:
١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	١٦٢,٣٢٨,٩٢٩	احتياطي عام لمواجهة مخاطر التمويل
٢٠,١٣٦,٧٨٨,٥٣٧	١٩,٥٨٤,٥٠٠,٨٨٣	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة)
٥٣,٨٠٨,٦٠٢,٤٤١	٥٢,٦٣٢,١٠٨,٩٦١	مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى المرجحة بالمخاطر
١٠,٦٨٦,٤٤٦,٣٣٢	١١,٥٤٥,٩٦٠,١٥٣	مخاطر حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٧,٥٩٥,٥٩٧,٩٣٠	١٠,٧٠١,٧٢٦,٧١٣	مخاطر السوق
١,٠٨٩,٤٧٨,٣٣٤	١,٠٨٩,٤٩٥,٠٠١	المخاطر التشغيلية
٧٣,١٨٠,١٢٥,٠٣٧	٧٥,٩٦٩,٢٩٠,٨٢٨	مجموع الموجودات والالتزامات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%٢٧,٥٢	%٢٥,٧٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٧,٢٩	%٢٥,٥٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٩٨,٧٦	%٩٨,٣٤	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من تلك المراجعة، يأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحد العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المصرف وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

٣٠- ارتباطات والتزامات ائتمانية محتملة (خارج الميزانية):

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١١٥,٨٤٩,٧٩٠	١١٧,٦٨٦,٦١٧
٥٤,٢٤٤,٤٠٠	٣١٢,١٦٣,٢٠٠
٢٢,٤٩٥,٨٣٥,٧١١	٢٤,٦٣٧,٨٨٠,٥٥٤
٢٢,٦٦٥,٩٢٩,٩٠١	٢٥,٠٦٧,٧٣٠,٣٧١
١٧١,٤٥٣,٢٣٩	١٢٣,٤٩٤,٤٢٦
٢٢,٨٣٧,٣٨٣,١٤٠	٢٥,١٩١,٢٢٤,٧٩٧

كفالات

كفالات الدفع

كفالات تأمينات أولية

كفالات حسن التنفيذ

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- ارتباطات والتزامات تعاقدية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة) ل.س.	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة) ل.س.
١٨,٤٩٠,٠٩٥	٨,١٩٤,٧٩٣
٨,٣٤٣,٠٠٢	٤٤,٩٩٥,٤٨٩
٢٦,٨٣٣,٠٩٧	٥٣,١٩٠,٢٨٢

عقود إيجار فروع استحقاقها لغاية سنة

عقود إيجار فروع استحقاقها أكثر من سنة

٣١- القضايا المقامة على المصرف

على المصرف مجموعة من القضايا المرفوعة، معظمها لصالح المصرف برأي الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، والتي ليس لها أي أثر على القوائم المالية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.